



**RAPORT**  
**Trimestrial intocmit la 30 septembrie 2020**

Raport trimestrial intocmit conform Regulamentului ASF 5/2018

Data raportului: 13.11.2020

Denumirea societatii comerciale: TRANSILVANIA LEASING si CREDIT IFN SA

Sediul social: Brasov, Bdul Eroilor, nr.3a, mezanin

Puncte de lucru:

Cluj Napoca, Str. București, nr. 16, parter

Bucuresti, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3

Sibiu, Str. Dorului nr. 20, etaj 2, ap. 18

Telefon: 0268/315172, 0268/315173, fax: 0268/319455

Cod unic de inregistrare la Oficiul Registrului Comertului: RO9845734

Numar de ordine la Registrul Comertului” Jo8/1457/1997

BNR: RG-PJR-08-110060/02.10.2008; RS-PJR-08-110060/13.05.2009

Cod LEI: 254900VOJ54PX1JHRG56

Piata pe care se tranzactioneaza valorile mobiliare emise: Bursa de Valori Bucuresti, segment: ATS, categoria: AeRO Premium, simbol tranzactionare: TSLA

Capital social subscris si varsat: 51.569.000 lei

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise: actiuni nominative dematerializate, cu valoare nominala de 0.1 lei/actiune.

**1. Prezentarea evenimentelor importante care s-au produs in perioada de timp si impactul pe care acestea il au asupra pozitiei financiare**

Cel mai important eveniment care a influentat activitatea economica la nivel national si international incepand cu finalul lunii martie 2020 a fost evoluția situației epidemiologice determinată de raspandirea coronavirusului SARS-CoV-2, declararea “Pandemiei” de catre Organizatia Mondiala a Sanatații la data de 11.03.2020, precum si instituirea starii de urgenta la nivel national incepand cu data de 16 martie 2020.

Principalii factori macroeconomici, care au avut implicatii majore asupra veniturilor IFN sunt:

• **evolutia cursului de schimb**

Evolutia cursului de schimb influenteaza atat rezultatul financiar al societatii prin mecanismul reevaluării lunare a creantelor si datoriilor in valuta cat si gradul de expunere la riscul de piata prin reducerea/cresterea veniturilor nete din dobanzi.

Moneda nationala s-a depreciat fata de moneda euro cu 2.44% la 30 septembrie 2020 fata

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist**

Sediul social: BRAȘOV , B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin

Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter

Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3

Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului nr. 20, etaj 2, ap. 18

• Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455

• Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005

• Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428

• Tel/Fax: 0369 432724 / 0369 432724

• [office@transilvanialeasingscredit.ro](mailto:office@transilvanialeasingscredit.ro)

• [officecluj@transilvanialeasingscredit.ro](mailto:officecluj@transilvanialeasingscredit.ro)

• [officebucuresti@transilvanialeasingscredit.ro](mailto:officebucuresti@transilvanialeasingscredit.ro)

• [officesibiu@transilvanialeasingscredit.ro](mailto:officesibiu@transilvanialeasingscredit.ro)



de 30 septembrie 2019, in timp ce variatia ratei medii a cursului leu/eur la in perioada ianuarie - septembrie 2020 comparativ cu perioada similara a anului anterior arata o depreciere a monedei nationale cu 1.82%.

- **evolutia ratelor interbancare**

**Indicele ROBOR 6M** inregistreaza o scadere de 1,04 p.p. ajungand la nivelul de 2,11% la 30.09.2020 fata de 3,15% la 30.09.2019; rata medie a indicelui **ROBOR 6M** a scazut de la 3,29% in perioada ianuarie - septembrie 2019 la 2,58% in perioada ianuarie - septembrie 2020.

**Indicele EURIBOR 6M** a ajuns in septembrie 2020 la nivelul de -0.498%, in scadere usoara fata de nivelul de -0,387% inregistrat la septembrie 2019.

- **evolutia ratei dobanzii de politica monetara**

Rata dobanzii de politica monetara a fost redusa in trimestrul 3 2020 cu 0,25 pp pana la nivelul de 1,5.

- **evolutia ratei dobanzii la facilitatea de creditare (dobanda Lombard)**

Rata dobanzii la facilitatea de creditare (dobanda Lombard) s-a diminuat cu 0,25pp de la 2,25 la 2,00 in trimestrul 3 2020.

- **evolutia inflatiei**

Rata anuala a inflatiei in septembrie 2020 a scazut la 2,45% fata de nivelul de 3,49% inregistrat la septembrie 2019, situandu-se in intervalul de variatie de  $\pm 1$  puncte procentuale din jurul tintei anuale de 2.5 la suta.

## **2. Concentrare expuneri pe segmente de clientela.**

Activitatea de creditare a fost influentata de evolutia pandemiei Covid 19 in sensul reducerii cu 32% a volumului de finantari noi in anul 2020 fata de aceeasi perioada a anului precedent.

Structura expunerilor brute in functie de segmentul de clientela a inregistrat următoarea dinamica:

Segment clientela	2020	2019	2020/2019
<b>Retail Persoane FIZICE</b>	<b>1.31%</b>	1.16%	+13%
<b>Retail Persoane JURIDICE</b>	<b>70.39%</b>	73.68%	-4%
<b>Corporate Persoane JURIDICE</b>	<b>28.30%</b>	25.16%	+12%

### **TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist**

Sediu social: BRAȘOV , B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin • Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455 • [office@transilvanialeasingscredit.ro](mailto:office@transilvanialeasingscredit.ro)  
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter • Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005 • [officecluj@transilvanialeasingscredit.ro](mailto:officecluj@transilvanialeasingscredit.ro)  
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428 • [officebucuresti@transilvanialeasingscredit.ro](mailto:officebucuresti@transilvanialeasingscredit.ro)  
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului nr. 20, etaj 2, ap. 18 • Tel/Fax: 0369 432724 / 0369 432724 • [officesibiu@transilvanialeasingscredit.ro](mailto:officesibiu@transilvanialeasingscredit.ro)



Din punct de vedere al segmentului de clientela, profilul clientului Transilvaniei Leasing si Credit IFN este reprezentat in continuare de persoana juridica retail, cu o pondere de 70.39%, in scadere cu 4% fata de perioada similara precedenta.

Referitor la cerintele prudentiale aplicabile IFN, la 30 septembrie 2020 nu se inregistra nici o expunere mare fata de un singur debitor (10% din fondurile proprii) si nu se inregistra o expunere mare fata de persoanele aflate in relatii speciale.

La data de 30 septembrie 2020 un procent de 30% din total venituri din dobanzi este realizat de primii 15 clienti cu marimea expunerii cea mai mare.

Din perspectiva furnizorilor, acestia sunt reprezentati in proportie majoritara de furnizorii aferenti contractelor de leasing financiar, care sunt alesi de utilizatorii acestor contracte, dependenta fata de acesti furnizori fiind mica.

### **Competitia in piata leasingului si creditului.**

Piete pe care actioneaza Transilvania Leasing si Credit IFN, respectiv piata leasingului financiar si piata creditului, sunt pietele puternic concurentiale, cu un numar mare de jucatori in piata, fiind dominata de societatile de leasing si institutiile de credit care apartin unor grupuri financiare mari localizate in Europa.

In ceea ce priveste piata leasingului financiar aceasta este dominata de societatile de leasing subsidiare bancilor, urmata la mare distanta de societatile de leasing captive producatorilor auto, in timp ce companiile de leasing financiar independente ocupa o cota redusa de piata.

In ceea ce priveste piata creditului, aceasta este dominata de bancile apartinand grupurilor financiare europene mari, respectiv BCR, BRD Societe Generale si Raiffeisen Bank, Banca Transilvania, dar si de numeroase alte banci de anvergura medie si mica.

### **3. Situatia economico financiara**

Patrimoniul societatii Transilvania Leasing si Credit IFN la data de 30 septembrie 2020 insumeaza o valoare de 62.943 mii lei, inregistrand un nivel cu 0.5% mai mare fata de 30 septembrie 2019.

Creantele asupra clientelei detin ponderea in activ (83%) si inregistreaza o scadere de 6% fata de perioada similara anterioara. Din totalul de 52.284 lei, suma de 23.974 mii lei reprezinta creante din leasing si 28.310 mii lei creante din credite. Valoarea bruta a creantelor restante este de 365 mii lei (din care 156 mii lei sub 3 luni, 94 mii lei cu vechi intre 3-12 luni si 115 mii lei cu o vechime de peste 12 luni) iar valoarea creantelor indoielnice este de 888 mii lei (din care 34 mii lei cu o vechime intre 3 si 12 luni si 854 mii lei cu o vechime de peste 12 luni). Gradul de acoperire cu provizioane constituite pentru creante restante si indoielnice este de 73%.

Societatea are in derulare doar litigii provenind din activitatea de finantare iar sumele

#### **TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist**

Sediul social: BRAȘOV , B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin  
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter  
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3  
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului nr. 20, etaj 2, ap. 18

•Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455  
•Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005  
•Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428  
•Tel/Fax: 0369 432724 /0369 432724

• [office@transilvanialeasingsicredit.ro](mailto:office@transilvanialeasingsicredit.ro)  
• [officecluj@transilvanialeasingsicredit.ro](mailto:officecluj@transilvanialeasingsicredit.ro)  
• [officebucuresti@transilvanialeasingsicredit.ro](mailto:officebucuresti@transilvanialeasingsicredit.ro)  
• [officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro](mailto:officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro)



aferente se reflecta in creantele indoielnice mentionate mai sus, in suma de 888 mii lei, cu un grad de provizionare de 96%.

Finantarile acordate in anul 2020 sunt in scadere cu 32% fata de aceeași perioada a anului trecut.

Imobilizarile necorporale sunt in suma de 320 mii lei, cu 35% mai reduse decat la data de 30 septembrie 2019 si se refera la soft-ul informatic si licentele de functionare.

Imobilizarile corporale sunt in suma de 978 mii lei, mai puțin cu 34% fata de cele inregistrate la 30 septembrie 2019.

Societatea a indeplinit partial programul de investitii pentru anul 2020, respectiv partea de investitii infrastructura hardware si software (cu durata de amortizare 3 ani), cu finantare din surse proprii si din venituri din subventii pentru jumatate din valoarea investitiilor. Pana la sfarsitul anului societatea estimeaza sa realizeze si partea de investitii referitoare la achizitia de autoturisme (durata de amortizare 5 ani), din surse proprii de finantare.

Datoriile in suma de 493 mii lei inregistrate in perioada de raportare sunt in scadere cu 67% fata de data de 30 septembrie 2019 si reprezinta datorii curente cu o vechime sub 3 luni.

Capitalurile proprii inregistreaza o crestere de 1% fata de perioada anterioara similara. In structura se observa cresterea la 30 septembrie 2020 fata de 30 septembrie 2019, cu 13% a rezervelor, cu 16% a rezultatului reportat si scaderea cu 21% a rezultatului curent net.

### 3.1. Prezentarea elementelor de activ si pasiv

- Mii lei -			
Activ	30.09.2020	30.09.2019	2020/ 2019
	mii lei	mii lei	
Disponibilitati	6 079	2 071	+194%
Creanțe asupra clientelei	52 284	55 373	-6%
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	0	0	-
Imobilizări necorporale	320	425	-35%
Imobilizări corporale	978	1 479	-34%
Alte active	3 065	3 109	-1%
Chelt înreg în avans și venit angajate	217	185	+17%
<b>Total activ</b>	<b>62 943</b>	<b>62 642</b>	<b>+0.5%</b>

#### TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediu social: BRAȘOV , B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin • Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455 • [office@transilvanialeasingsicredit.ro](mailto:office@transilvanialeasingsicredit.ro)  
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter • Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005 • [officecluj@transilvanialeasingsicredit.ro](mailto:officecluj@transilvanialeasingsicredit.ro)  
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428 • [officebucuresti@transilvanialeasingsicredit.ro](mailto:officebucuresti@transilvanialeasingsicredit.ro)  
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului nr. 20, etaj 2, ap. 18 • Tel/Fax: 0369 432724 / 0369 432724 • [officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro](mailto:officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro)





**TRANSILVANIA**  
LEASING & CREDIT

Pasiv	30.09.2020	30.09.2019	2020/
	mii lei	mii lei	2019
Datorii	493	1 484	-67%
Venituri inreg in avans	-	-	-
Alte provizioane	502	-	-
Capital social	51 569	51 569	-
Rezerve	8 867	7 822	+13%
Actiuni proprii	-27	-	-
Rezultatul reportat	432	372	+16%
Rezultatul curent	1 107	1 394	-21%
<b>Total pasiv</b>	<b>62 943</b>	<b>62 642</b>	<b>+0.5%</b>

### 3.2. Contul de profit si pierdere

- Mii lei -

DENUMIREA INDICATORULUI	Realizat	Bugetat	Realizat	Realizat	Realizat
				2020	2020
	30.09.2020	30.09.2020	30.09.2019	Realizat	Bugetat
			2019	2020	2020
Dobânzi de primit si venituri asimilate	2 417	2 405	2 833	-15%	100%
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	-	53	-	-	-
Venituri privind titlurile	-	-	-	-	-
Venituri din comisioane	737	688	797	-8%	+7%
Cheltuieli cu comisioane	84	71	53	+59%	+18%
Profit sau pierdere netă din op financiare	351	21	242	+45%	+1570%
Alte venituri din exploatare	2 558	2 609	2 638	-3%	-2%
Cheltuieli administrative generale	4 482	4 365	4 225	+6%	+3%
- Cheltuieli cu personalul, din care:	2 002	1 969	1 801	+11%	+2%
- Salarii	1 952	1 916	1 737	+12%	+2%

#### TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediul social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin      Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455      office@transilvanialeasingscredit.ro  
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. București, nr. 16, parter      Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005      officecluj@transilvanialeasingscredit.ro  
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3      Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428      officebucuresti@transilvanialeasingscredit.ro  
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului nr. 20, etaj 2, ap. 18      Tel/Fax: 0369 432724 / 0369 432724      officesibiu@transilvanialeasingscredit.ro



**TRANSILVANIA**  
LEASING & CREDIT

- Cheltuieli cu asigurările sociale	46	50	49	-6%	-8%
- Alte cheltuieli administrative	2 480	2 396	2 424	+2%	+4%
Corecții asupra val imob necorp si corporale	182	183	171	+6%	-1%
Alte cheltuieli de exploatare	397	474	465	-15%	-16%
Corecții asupra val creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	558	820	672	-17%	-32%
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	945	1 071	743	+27%	-12%
<b>Rezultatul activitatii curente</b>					
- Profit	1 305	827	1 667	-22%	+58%
<b>Venituri totale</b>	7 176	7 018	7 460	-4%	+2%
<b>Cheltuieli totale</b>	5 871	6 192	5 794	+1%	-5%
<b>Rezultatul brut</b>					
- Profit	<b>1 305</b>	<b>827</b>	<b>1 667</b>	<b>-22%</b>	<b>+58%</b>
<b>Impozitul pe profit</b>	198	132	273	-27%	+50%
<b>Rezultatul net al exercițiului financiar</b>					
- Profit	<b>1 107</b>	<b>695</b>	<b>1 394</b>	<b>-21%</b>	<b>+59%</b>

Dobanzile nete au scazut cu 15% fata de perioada similara a anului precedent, ca urmare a scaderii indicelui de dobanda robor6M si scaderii activitatii de finantare in 2020 sub impactul Covid. Fata de prevederile BVC pentru anul 2020, acestea s-au realizat in proportie de 100%.

Comisioanele nete au scazut cu 12% fata de 30 septembrie 2019 si s-au realizat intr-un procent cu 6% peste prevederile BVC.

Efectul cursului de schimb asupra expunerilor in euro la 30 septembrie 2020 s-a concretizat intr-un rezultat pozitiv in suma de 351 mii lei.

Corectiile asupra valorii imobilizarilor corporale si necorporale sunt in suma de 182 mii lei la 30 septembrie 2020, in crestere cu 6% fata de valorile inregistrate la data de 30 septembrie 2019 si cu 1% mai putin fata de prevederile BVC 2020. Pana la sfarsitul anului 2020 se estimeaza o valoare de 240 mii lei pentru aceste cheltuieli, respectiv o realizare de 98% fata de prevederile BVC.

Costul net al riscului inregistreaza la 30 septembrie 2020 o valoare pozitiva de 387 mii lei, fata de suma de 71 mii lei in perioada similara precedenta.

Rezultatul brut la 30 septembrie 2020 este profit brut in suma de 1.305 mii lei cumuland influenta pozitiva a costului net al riscului in valoare de 387 mii lei, influenta pozitiva a cursului de schimb in suma de 351 mii lei, respectiv un rezultat operational pozitiv in suma de 567 mii lei.

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist**

Sediu social: BRAȘOV , B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin      •Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455      • [office@transilvanialeasingscredit.ro](mailto:office@transilvanialeasingscredit.ro)  
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter      •Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005      • [officecluj@transilvanialeasingscredit.ro](mailto:officecluj@transilvanialeasingscredit.ro)  
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3      •Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428      • [officebucuresti@transilvanialeasingscredit.ro](mailto:officebucuresti@transilvanialeasingscredit.ro)  
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului nr. 20, etaj 2, ap. 18      •Tel/Fax: 0369 432724 /0369 432724      • [officesibiu@transilvanialeasingscredit.ro](mailto:officesibiu@transilvanialeasingscredit.ro)



### 3.3. Indicatori economico financiari

Nr crt	Indicatori	Valoare
1	Indicatorul lichiditatii Active curente/Datorii curente	27.95
2	Indicatorul gradului de indatorare Capitalul imprumutat/Capital propriu x 100 Capital imprumutat/Capital angajat x 100	0.80
3	Viteza de rotatie a debitelor clienti Sold mediu clienti/cifra de afaceri* x 270	174 zile
4	Viteza de rotatie a activelor imobilizate Cifra de afaceri*/active imobilizate	0.09

\*Cifra de afaceri = reprezinta venituri nete din dobanzi si comisoane

### 4. Declaratii

Situatiile financiare incheiate la data de 30.09.2020 nu au fost auditate de catre auditorul extern al IFN, ABA Audit SRL.

Versiunea integrală a raportului este disponibilă și poate fi consultată pe website-ul societății: [www.transilvanialeasingsicredit.ro](http://www.transilvanialeasingsicredit.ro) și în linkul din platforma IRIS.

Presedinte directorat/Director General,  
Donca Sorin

Director /Membru directorat,  
ec. Marius Chitic

#### TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediu social: BRAȘOV , B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin

Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter

Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3

Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului nr. 20, etaj 2, ap. 18

•Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455

•Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005

•Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428

•Tel/Fax: 0369 432724 /0369 432724

• [office@transilvanialeasingsicredit.ro](mailto:office@transilvanialeasingsicredit.ro)

• [officecluj@transilvanialeasingsicredit.ro](mailto:officecluj@transilvanialeasingsicredit.ro)

• [officebucuresti@transilvanialeasingsicredit.ro](mailto:officebucuresti@transilvanialeasingsicredit.ro)

• [officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro](mailto:officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro)